

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019 (expresado en Bs.)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	33.161.671.405
Efectivo	608.390.604
Banco Central de Venezuela	29.221.147.730
Bancos y otras instituciones financieras del país	12.706.720
Bancos y corresponsales del exterior	2.968.008.319
Oficina matriz y sucursales	-
Efectos de cobro inmediato	351.418.032
(Provisión para disponibilidades)	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	246.589.970.084
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	8.500.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	31.011.365
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	238.057.055.966
Inversiones de disponibilidad restringida	32
Inversiones en otros títulos valores	1.902.721
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	97.600.000.148
Créditos vigentes	99.986.202.208
Créditos reestructurados	-
Créditos vencidos	378.836.840
Créditos en litigio	-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.765.038.900)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.890.615.873
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	25.190.611.188
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	983.465.333
Comisiones por cobrar	10.728.058.129
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.518.777)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y SUCURSALES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-
Inversiones en sucursales	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-
BIENES REALIZABLES	-
BIENES DE USO	19.640.647.477
OTROS ACTIVOS	32.138.801.764
TOTAL DEL ACTIVO	466.021.706.751

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	725.080.906.344
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	128.271.831.751
Depósitos a la vista	108.955.538.869
Cuentas corrientes no remuneradas	23.450.704.036
Cuentas corrientes remuneradas	14.238.255.100
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Depósitos y certificados a la vista	71.266.579.733
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
Otras obligaciones a la vista	13.850.659.548
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Depósitos de ahorro	5.465.633.334
Depósitos a plazo	-
Títulos valores emitidos por la institución	-
Captaciones del público restringidas	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.944.019.251
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.944.019.251
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.684.339.190
Gastos por pagar por captaciones del público	1.501.264.853
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	183.074.337
Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.995.116.969
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL PASIVO	173.895.307.161
GESTIÓN OPERATIVA	28.270.381.205
PATRIMONIO	-
CAPITAL SOCIAL	372
Capital pagado	372
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
RESERVAS DE CAPITAL	597.007.949
AJUSTES AL PATRIMONIO	251.965.427.082
RESULTADOS ACUMULADOS	11.340.795.597
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(47.212.614)
TOTAL DEL PATRIMONIO	263.856.018.386
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	466.021.706.751

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL	ENTES DESC.Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	91.832.497.945
Ingresos por disponibilidades	53.655.009
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.290.934.678
Ingresos por cartera de créditos	84.487.262.908
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-
Otros ingresos financieros	645.350
GASTOS FINANCIEROS	(13.153.509.049)
Gastos por captaciones del público	(10.316.891.278)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.836.611.840)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-
Gastos por otras obligaciones	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-
Otros gastos financieros	(5.931)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	78.678.988.896
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.444.891.173)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.444.891.173)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-
MARGEN FINANCIERO NETO	77.234.097.731

Otros ingresos operativos	13.369.742.298
Otros gastos operativos	(711.901.908)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	89.891.938.121
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(11.184.028.314)
Gastos de personal	(1.808.002.394)
Gastos Generales y Administrativos	(8.676.452.343)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(223.072.443)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(476.501.134)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.707.909.807
Ingresos por bienes realizables	-
Ingresos por programas especiales	-
Ingresos operativos varios	490.350.868
Gastos por bienes realizables	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos operativos varios	(48.904.018.244)
MARGEN OPERATIVO NETO	30.294.242.431
Ingresos extraordinarios	-
Gastos extraordinarios	(73.861.224)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	30.220.381.205
Impuesto sobre la renta	(1.950.000.000)
RESULTADO NETO	28.270.381.205


Director


Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero


Vicepresidente de Auditoría Interna


Vicepresidente de Control Financiero

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	95.576.103.523
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	69.759.144.168	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	149,09%